

**Objaśnienia do zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łomża na lata 2023-2033  
wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2023-2033**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Łomża została uchwalona przez Radę Gminy Łomża w dniu 29 grudnia 2022 r. uchwałą Nr XL/373/22 w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łomża na lata 2023-2033 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2023-2033.

Zgodnie z art. 229 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.) wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej i budżecie jst powinny być zgodne, co najmniej w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim przychodów i rozchodów oraz długu jst. Wprowadzone zmiany do Wieloletniej Prognozy Finansowej dotyczą:

- 1) dostosowania planu dochodów i wydatków do stanu na dzień 27 kwietnia 2023 r.;
- 2) wprowadzenie przedsięwzięć:
  - a) przebudowa sieci wodociągowej w Wygodzie,
  - b) przebudowa drogi gminnej w Giełczynie ul. Spokojna,
  - c) przebudowa drogi gminnej w Starej Łomży Przy Szosie ul. Wiejska;
- 3) wprowadzenie przychodów na pokrycie deficytu w kwocie 17 749 432,63 zł, na które składają się:
  - a) niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 4 247 256,60 zł,
  - b) wolne środki, jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu gminy wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 1 702 176,03 zł,
  - c) planowany do zaciągnięcia kredyt w kwocie 11 800 000,00 zł.

W budżecie na 2023 r. ustala się:

- 1) dochody ogółem 66 439 552,37 zł, w tym: bieżące 50 104 399,42 zł, majątkowe 16 335 152,95 zł;
- 2) wydatki ogółem 84 188 985,00 zł, w tym: bieżące 51 924 665,28 zł, majątkowe 32 264 319,72 zł.

Łączna kwota przychodów budżetu wynosi 18 949 432,63 zł, natomiast rozchodów 1 200 000,00 zł.

W 2023 r planowany jest do zaciągnięcia kredyt długoterminowy w kwocie 13 000 000,00 zł. W latach ubiegłych gmina corocznie planowała kredyty, jednak bieżąca analiza wydatków, ich celowości, pozwoliła ostatecznie rezygnować ze zwiększenia zadłużenia. Planowana kwota obsługi długu jest realistyczna i zawiera margines na ewentualny wzrost wysokości odsetek. Dokładne wyliczenia spłat kapitału i odsetek zawiera poniższa tabela:

Kredyt	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał
	2023		2024		2025		2026		2027		2028		2029		2030		2031		2032		2033	
8 mln 2019-2026	300 670,14	999 999,96	233 137,01	999 999,96	141 410,98	999 999,96	49 684,96	1 000 000,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2mln 2020-2029	112 555,00	200 000,04	101 663,00	200 000,04	83 317,79	200 000,04	64 972,58	200 000,04	46 627,37	200 000,04	28 282,16	200 000,04	9 936,95	199 999,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
planowy 13 mln 2024-2033	47 391,78	0,00	1 175 711,10	1 300 000,00	1 052 482,47	1 300 000,00	929 273,84	1 300 000,00	806 055,21	1 300 000,00	682 836,58	1 300 000,00	559 617,95	1 300 000,00	436 399,32	1 300 000,00	313 180,68	1 300 000,00	189 862,05	1 300 000,00	66 743,42	
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	460 616,93	1 200 000,00	1 510 511,10	2 500 000,00	1 277 221,24	2 500 000,00	1 043 931,37	2 500 000,32	852 682,58	1 500 000,04	711 118,74	1 500 000,04	569 554,90	1 499 999,64	436 399,32	1 300 000,00	313 180,68	1 300 000,00	189 862,05	1 300 000,00	66 743,42	
pozostało do spłaty		4 200 000,04		14 700 000,04		12 200 000,04		9 699 999,72		8 199 999,68		6 699 999,64		5 200 000,00		3 900 000,00		2 600 000,00		1 300 000,00		

W związku z uszczelnieniem podatków i ciągłym rozwojem gminy, poprzez uruchamianie nowych działalności gospodarczych i zwiększaniem się liczby mieszkańców, wzrastają wpływy z podatków lokalnych, PIT i CIT. Na terenie gminy powstało osiedle mieszkaniowe liczące 100 budynków. W związku z przebiegiem obwodnicy Łomży przez teren gminy przedsiębiorcy planują otwieranie w jej pobliżu nowych punktów działalności gospodarczej. Planowana jest budowa magazynów wielkopowierzchniowych liczących około 65 000 m<sup>2</sup>. Tylko w 2022 r. gmina wydała 486 decyzji o warunkach zabudowy. Dlatego oczekiwany i planowany jest wzrost podatków lokalnych oraz wpływów z tytułu podatków od osób fizycznych. Gmina jest najprężniej rozwijającą się jednostką w powiecie. Niemniej jednak, z uwagi na trudną sytuację gospodarczą, gmina na bieżąco i szczegółowo monitoruje wydatki oraz dochody budżetowe. W latach 2024-2033 planuje się nadwyżki operacyjne, które są możliwe do uzyskania.

Zachowano szczególną ostrożność przy kalkulacji planów finansowych, a wskaźniki przyjęte w WPF są realne. Gmina Łomża nie przewiduje zobowiązań wymagalnych i nie planuje udzielania żadnych gwarancji i poręczeń.